

ДЕПОЗИТЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ КАК ИСТОЧНИК ФОРМИРОВАНИЯ РЕСУРСНОЙ БАЗЫ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

И.О. Гриневич, 2 курс

Научный руководитель – Н.Л. Давыдова, к.э.н., доцент

Полесский государственный университет

В настоящее время банки являются центральным звеном кредитно-финансовой системы. Преобразования экономической структуры страны, внедрение новых информационных технологий, а также глобализация финансовых рынков создают достаточно высокую конкуренцию на рынке банковских услуг, что значительно расширяет спектр операций, предоставляемых банками. В связи с этим у банков возникает необходимость обеспечения кредитными ресурсами в достаточном объеме для эффективного ведения своей деятельности. В условиях современного мира банки решают данную проблему за счёт привлечения временно свободных денежных средств физических и юридических лиц во вклады (депозиты).

Рассмотрим динамику объемов банковских депозитов и их структуру за последние три года (рисунок 1).

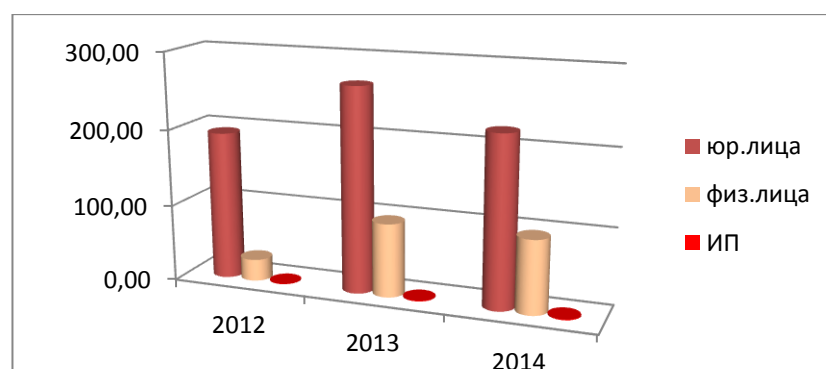


Рисунок 1 – Объем денежных средств, представленных хозяйствующими субъектами во вклады в национальной валюте, за 2012-2014 гг., трлн. руб.

Принимая во внимание тот факт, что в настоящее время происходит снижение притока депозитов от юридических лиц в силу их низкой рентабельности и убыточности (в 2014 г. по сравнению с 2013 г. сумма, отчисляемая юр. лицами во вклады, уменьшилась на 44,6 трлн. руб.), а вклады индивидуальных предпринимателей имеют весьма незначительный вес (всего 0,3% в 2014 году), вклады населения приобретают первостепенное значение в конкурентной борьбе между банками за ресурсы.

Депозиты в РБ делятся на три основные категории: до востребования, срочные и условные. Данные категории отличаются друг от друга сроком хранения и величиной процентной ставки [1]. Дифференциация депозитов физических лиц по сроку вклада представлена в Таблице 1.

Таблица 1- Информация об объемах, стоимости и сроках новых банковских вкладов (депозитов) физических лиц в национальной валюте

Срок вклада (депозита)		2012			2013			2014		
		сумма, млрд. руб.	удельный вес, %	ставка, % годовых	сумма, млрд. руб.	удельный вес, %	ставка, % годовых	сумма, млрд. руб.	удельный вес, %	ставка, % годовых
до востребования		545,8	1,9	10,6	634,1	0,7	8,1	901,0	0,9	4,8
Срочные	до 1 месяца	6 119,9	21,6	38,1	42 285,7	44,1	36,6	23 679,2	24,7	36,5
	1-3 месяцев	5 365,1	18,9	43,0	21 070,6	22,0	41,7	33 424,6	34,9	36,4
	3-6 месяцев	6 972,4	24,6	39,3	14 743,2	15,4	38,9	12 165,1	12,7	32,3
	6-12 месяцев	1 018,6	3,6	44,4	3 501,2	3,7	38,0	6 540,9	6,8	34,0
	1-3 лет	8 305,9	29,3	38,4	13 488,8	14,1	38,8	18 940,8	19,8	35,7
	свыше 3 лет	53,5	0,2	37,2	63,4	0,1	32,8	100,8	0,1	29,4

Источник: [2].

Как видно из представленных данных, в 2012 году вкладчики, представленные физическими лицами, предпочитали хранить свои сбережения на срочных депозитах сроком от 1 до 3 лет, однако уже в 2013 году данная категория вклада уступила лидирующие позиции более краткосрочным депозитам сроком до 1 месяца. В 2014 году большая часть свободных средств населения была сконцентрирована на срочных депозитах сроком хранения 1-3 месяцев, ставка по которым в среднем составила 36,4%, что на 0,1% ниже процентной ставки по вкладам на срок до месяца. Также следует заметить, что в период с 2012 по 2014 год наблюдается отрицательная тенденция величины процентных ставок во всем категориям депозитов.

Вклады могут осуществляться как в национальной валюте, так и в иностранной (рисунок 2).

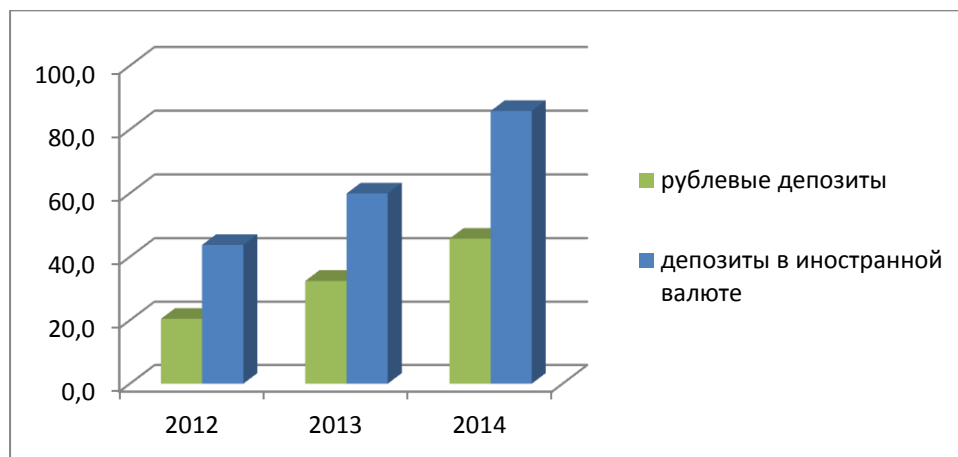


Рисунок 2 – Объём денежных средств, хранимых физическими лицами на рублевых и валютных депозитах за 2012-2014 гг., трлн. руб.

На сегодняшний день население РБ более охотно сохраняет свои средства в иностранной валюте. Хотя процентные ставки по этим вкладам, в сравнении со ставками в белорусских рублях, очень маленькие, всего 5-7%, в то время как в белорусских рублях банк предлагает вклады под 40-50 % годовых, а так же идёт на выплату дополнительных процентов [3].

Для привлечения средств во вклады банкам необходимо широко использовать зарубежный опыт, в частности, разрабатывать различные программы по привлечению средств населения, предоставлять клиентам различного рода услуги, в том числе и небанковского характера (элементов медицинского обслуживания, подписку на периодические издания экономической литературы и т.п.), проводить широкую рекламу по привлечению клиентуры [4].

Для укрепления депозитной базы и расширения ресурсного потенциала банкам необходимо действовать на благо клиента. Этому способствуют такие пути совершенствования как:

- развитие законодательной базы, гарантирующей полную сохранность и возврат вкладов населения с целью укрепления доверия населения к банковской системе и обеспечения стабильности депозитных вкладов;
- упрощение процесса оформления документов на открытие и пролонгирование вклада;
- создание системы добровольного страхования банковских вкладов;
- предоставление возможности снятия начисленных процентов в течение срока действия вклада;
- различного рода акции, бонусы и подарки [5].

Такая политика приведет к дальнейшему увеличению сбережений населения, изменению их структуры и позволит устранить трудности в сбалансировании ресурсов кредитных организаций по стоимости и срокам, и, в конечном счете, решить многие задачи по инвестированию экономики и создать механизм, при котором денежные средства, привлеченные банками, будут работать в интересах государства.

Список использованных источников

1. Выгодные денежные решения [Электронный ресурс]. – 2015. – Режим доступа: <http://benefit.by/>. Дата доступа: 15.03.2015
2. Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – 2015. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/>. Дата доступа: 15.03.2015
3. Финансы РБ [Электронный ресурс]. – 2015. – Режим доступа: <http://myfin.by/>. Дата доступа: 15.03.2015
4. Всё о финансах в Беларуси [Электронный ресурс]. – 2015. – Режим доступа: <http://infobank.by/>. Дата доступа: 15.03.2015
5. Информационный портал о кредитовании и инвестициях в России [Электронный ресурс]. – 2015. – Режим доступа: <http://knigabankira.ru/>. Дата доступа: 15.03.2015